

政策與程序	
<b>標題：</b> 欺詐、浪費與濫用	
<b>部門政策所有者：</b> 合規部	<b>政策編號：</b> CMP05
<b>受影響的部門：</b> 請勾選受本政策影響的所有部門	
<input type="checkbox"/> 行政部 <input type="checkbox"/> 理賠部 <input type="checkbox"/> 合規部 <input type="checkbox"/> 客戶服務部 <input type="checkbox"/> 對外事務部 <input type="checkbox"/> 設施部 <input type="checkbox"/> 財務部	<input type="checkbox"/> 人力資源部 <input type="checkbox"/> 資訊技術部 <input type="checkbox"/> 行銷部 <input type="checkbox"/> 醫療管理部 <input type="checkbox"/> 醫療服務提供者網絡部 <input type="checkbox"/> 專案管理部 <input checked="" type="checkbox"/> 全部
<b>生效日期：</b> 1999 年 1 月 1 日	<b>審查/修訂日期：</b> 2004 年 5 月、2005 年 8 月、2009 年 5 月、 2005 年 7 月、2015 年 3 月、2015 年 6 月、 2016 年 6 月、2019 年 4 月、2020 年 7 月、 2020 年 8 月、2021 年 3 月
<b>委員會核准日期：</b> PRC：2016 年 9 月、2019 年 4 月、2021 年 4 月 合規部：2019 年 5 月	<b>廢除日期：</b>
<b>產品類型：</b> Medi-Cal	<b>取代：</b>

## I. 目的

本政策的目的是確保 Health Plan of San Joaquin (HPSJ) 遵守所有監管其營運的法律，並根據法律和道德標準開展業務；防止對 HPSJ 的組織資產進行欺詐、浪費與濫用 (FWA)；以及根據 2005 年《赤字削減法》第 6032 節減少虛假理賠造成的經濟損失。

## II. 政策

- A. Health Plan of San Joaquin 禁止對其資產進行欺詐、浪費與濫用。該禁令包括進行此類活動的企圖和陰謀，以及協助、教唆或隱瞞此類企圖和陰謀。Health Plan of San Joaquin 提倡避免欺詐、浪費與濫用的行為並促進組織問責制。
- B. 當有理由確信發生了事件時，HPSJ 必須向健康照護服務部門 (DHCS)、加州司法部 (DOJ) 和其他任何適用的監管機構呈報所有可疑和/或可信的欺詐、浪費與濫用案件。這些可疑和/或可信的欺詐、浪費與濫用事件將在舉報事件後的十 (10) 個工作日內呈報。
- C. 對指控的欺詐、浪費與濫用進行的分析必須指明違反了哪項法律、規則或政策。此外，還要說明事實如何證明違規行為以及合規部為何應該投入資源追究此事來保護 HPSJ。
- D. 證明指控可信後，HPSJ 的合規部將調查指控的欺詐、浪費與濫用，並將盡一切合理努力保護相關人員，而不洩露他們的身份和機密資訊。Health Plan of San Joaquin 將在調查和解決舉報的任何事件的過程中尊重所有相關人員，並保護他們的機密資訊和隱私。
- E. 員工必須全力配合調查。不遵守本政策的規定是違反 HPSJ 行為準則的行為，可能會受到紀律處分。
- F. 與調查相關的資訊僅在須知的基礎上分享，可能會受到律師-委託人特權的限制。

## III. 程序

- A. 欺詐、浪費與濫用指控的識別、監督和舉報包括但不限於以下內容：
  - a. 在審核、調查、監督、匿名舉報或 HPSJ 員工披露過程中發現的情況。
  - b. 有關各方：個人的全名、組織、完整地址、電話號碼、電子郵件地址（如有）以及任何可用識別字（即 HPSJ 識別號、國家醫療服務提供者識別字 (NPI) 和執照編號）
  - c. Health Plan of San Joaquin 員工的舉報將包括但不限於完成的強制性訓練記錄，以及由合規長 (CCO) 和/或其指定人員確定的任何相關資訊。
    - i. 人力資源部也必須參與整個調查過程並提供諮詢。

- B. 根據合規計畫訓練和教育 (CMP24) 以及行為準則，HPSJ 的員工有責任採取適當措施來阻止識別的所有欺詐、浪費與濫用。
- C. Health Plan of San Joaquin 致力於偵測其資產的欺詐、浪費與濫用。偵測包括但不限於實施有效的內部監督（例如熱線、匿名合規午餐盒）、審核和資料採擷。Health Plan of San Joaquin 及其 FWA 供應商進行資料採擷和分析，旨在偵測其簽約醫療服務提供者和受委託組織的欺詐、浪費與濫用。此外，總監和主管負責建立適當的內部控制，以偵測與其保管或控制的資產相關的欺詐、浪費與濫用。
- D. 根據 HPSJ 行為與道德準則 (CMP03)，HPSJ 的員工必須立即報告已知或可疑的欺詐、浪費與濫用行為。已知或可疑的欺詐、浪費與濫用行為應報告給以下一項或多項：
  - a. 以電子形式向合規部「報告事件」
  - b. Health Plan of San Joaquin 管理團隊的任何成員
  - c. 合規長或合規部的任何工作人員
  - d. 人力資源部代表
  - e. 匿名舉報熱線
- E. 根據 HIPAA 聯邦和州法規以及 HPSJ 員工制裁 (HPA09)，企圖或密謀實施欺詐、隱瞞欺詐、協助和教唆實施欺詐或未舉報欺詐的個人將採取適當的修正措施或受到相應的紀律處分，最高可處以解雇。
- F. 根據 HIPAA 聯邦和州法規以及舉報者和員工犯罪受害者 (HPA10)，HPSJ 的員工不得恐嚇、威脅、脅迫、歧視舉報道德問題或涉嫌違反法律和監管要求、認證要求的行為，或根據聯邦或州法律行使自身權利（包括根據《虛假理賠法》對舉報者提供保護）的健康計畫會員、醫師、員工或其他任何個人或組織，也不得對其採取其他報復行動。

#### IV. 附件

- a. [術語表連結](#)

## V. 參考資料

政策與程序中引用的法律、法規或合約引文。請按字母順序引用。下面列出了典型範例。

- A. CMP24 合規計畫訓練和教育
- B. HPA09 HPSJ 員工制裁
- C. HPA10 舉報者和員工犯罪受害者
- D. 虛假理賠法，31 U.S.C. §3729-3733
- E. 2005 年《赤字削減法》第 6038 節
- F. 反回扣法，42 U.S.C. §1320a-7b
- G. 合約中的計畫完整性要求，42 CFR §438.608
- H. 計畫完整性：Medicaid 42 CFR §455
- I. 禁止的隸屬關係，42 CFR §438.610
- J. 排除項目規定，《社會保障法》第 1128 節
- K. 民事罰款法，《社會保障法》第 1128A 節
- L. 管理式照護計畫使用的欺詐、浪費與濫用轉介指南，2012 年 5 月
- M. 打擊健康照護欺詐的 DHHS 法律資源指南，2015 年 9 月
- N. Health Plan of San Joaquin 諒解備忘錄和 SEIU Local 1021 第 14 節

## VI. 監管機構核准

根據 HPSJ 與健康照護服務部門 (DHCS) 達成的協議，CMP05 因接受審查超過 60 天而被核准實施。

## VII. 修訂記錄

狀態	修訂日期	修訂摘要
重排格式	2019 年 4 月 16 日	新格式變更。
修訂	2020 年 7 月 29 日	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 新增了 2020 年政策標題</li> <li>- 刪除了詳細的辦公級程序，以提供高階摘要和指導</li> <li>- 增加了相關政策以供參考</li> </ul>
審查	2020 年 11 月 10 日	新增了正確的政策術語表並審查了修訂日期。
審查	2021 年 3 月 4 日	根據 2005 年《赤字削減法》第 6032 節審查並新增了監管指南。